

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 апреля 2014 г.

кредитной организации: Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк".

ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Почтовый адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, 44

тыс.руб.

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	2 683 952	1 809 447
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 048 143	1 108 080
2.1	Обязательные резервы	315 028	385 928
3.	Средства в кредитных организациях	1 050 820	1 250 329
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 332 749	1 866 552
5.	Чистая ссудная задолженность	24 656 512	28 417 690
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	971	808
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	20
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 393 569	539 440
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	44 323	46 110
9.	Отложенный налоговый актив	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 432 382	958 888
11.	Прочие активы	924 557	261 722
12.	ВСЕГО АКТИВОВ	35 567 978	36 259 066
II	ПАССИВЫ		
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14.	Средства кредитных организаций	73 867	98 565
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 505 497	32 555 003
15.1	Вклады физических лиц	21 580 290	23 183 352
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.	Выпущенные долговые обязательства	235 298	183 888
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19.	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20.	Прочие обязательства	206 495	305 956
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	36 616	21 220
22.	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	32 057 773	33 164 632
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Средства акционеров (участников)	203 200	203 200
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25.	Эмиссионный доход	254 127	254 127
26.	Резервный фонд	30 480	30 480
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	107	109
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 961 932	2 510 283
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	60 359	96 235
31.	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 510 205	3 094 434
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 550 893	2 495 539
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 641 444	1 732 931
34.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Главный бухгалтер ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Исполнитель Зотина А.Ю.

Телефон: 242-42-42 (2550)

14 мая 2014 г.



Маринин С.В.

Барина Л.В.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за I квартал 2014 год

кредитной организации: Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк",
ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Почтовый адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, 44

тыс.руб.

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 032 160	1 053 167
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49 711	34 478
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	896 084	964 089
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	67
1.4	От вложений в ценные бумаги	86 365	54 533
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	485 854	574 558
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	367	579
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	481 343	570 358
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 144	3 621
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	546 306	478 609
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-306 025	-231 653
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 070	-4 896
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	240 281	246 956
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-35 547	6 690
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-317	-1 104
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 376	92 681
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	51 679	13 411
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	6
12	Комиссионные доходы	351 510	247 369
13	Комиссионные расходы	45 900	40 152
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-40 026	-4 610
17	Прочие операционные доходы	69 080	72 297
18	Чистые доходы (расходы)	593 136	633 544
19	Операционные расходы	486 709	488 024
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	106 427	145 520
21	Возмещение (расход) по налогам	46 068	49 285
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	60 359	96 235
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	60 359	96 235

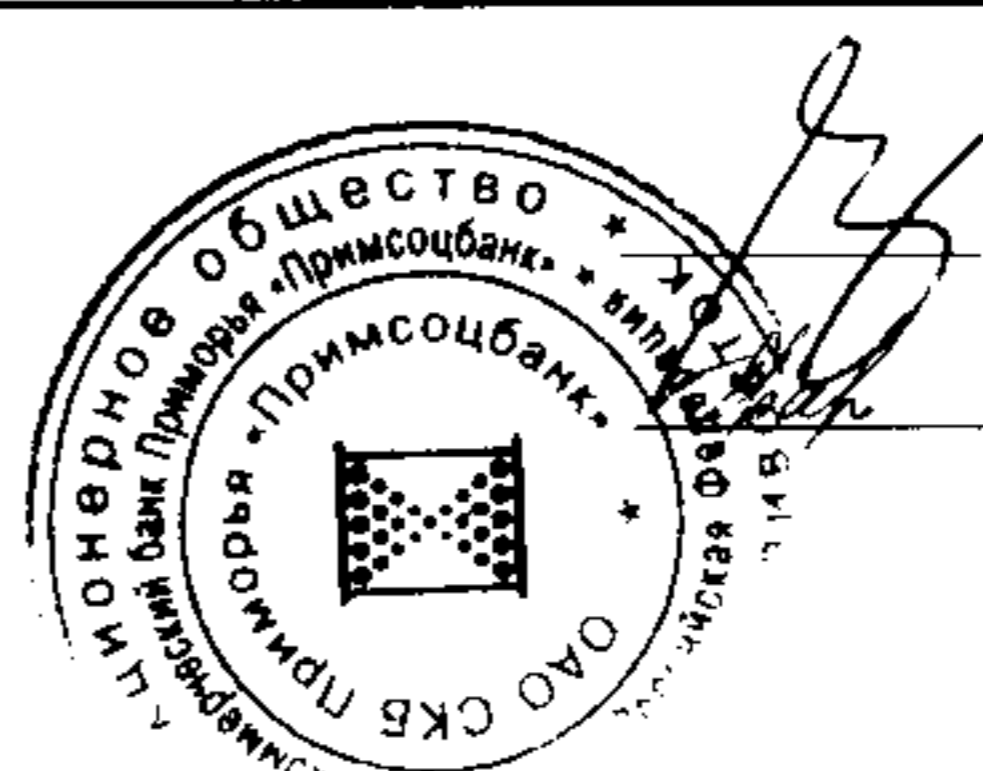
И.о. Председателя Правления ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Главный бухгалтер ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Исполнитель Зотина А.Ю.

Телефон: 242-42-42 (2550)

14 мая 2014 г.



Маринин С.В.

Барина Л.В.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 1 апреля 2014 г.

кредитной организации: Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк",
ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Почтовый адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, 44

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3 694 371	19 209	3 713 580
1.1	Источники базового капитала:	2 838 920	426 851	3 265 771
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	203 200		203 200
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	203 200		203 200
1.1.1.2	привилегированными акциями			
1.1.2	Эмиссионный доход	254 127		254 127
1.1.3	Резервный фонд	30 480		30 480
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	2 351 113	426 851	2 777 964
1.1.4.1	прошлых лет	2 351 113	426 851	2 777 964
1.1.4.2	отчетного года			
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	26 007	-25 728	279
1.2.1	Нематериальные активы			
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	акционеров (участников)			
1.2.4	Убытки:	25 646	-25 646	0
1.2.4.1	прошлых лет			
1.2.4.2	отчетного года	25 646	-25 646	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные			
1.2.5.2	существенные			
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	361	-82	279
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций			
1.3	Базовый капитал	2 812 913	452 579	3 265 492
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный			
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.5.3.1	несущественный			
1.5.3.2	существенный			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал			
1.7	Основной капитал	2 812 913	452 579	3 265 492
1.8	Источники дополнительного капитала:	881 458	-433 370	448 088
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,			
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			
1.8.3	Прибыль:	426 851	-382 870	43 981
1.8.3.1	текущего года		43 981	43 981
1.8.3.2	прошлых лет	426 851	-426 851	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	454 500	-50 500	404 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта	454 500	-50 500	404 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября			
1.8.5	Прирост стоимости имущества	107		107
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.9.2.1	несущественные			
1.9.2.2	существенные			
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.9.3.1	несущественный			
1.9.3.2	существенный			
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного			
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-			
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			
1.11	Дополнительный капитал	881 458	-433 370	448 088
2	Активы, взвешенные по уровню риска	34 357 723	-1 694 757	32 662 966
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	34 357 616	-1 694 757	32 662 859
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	34 357 616	-1 694 757	32 662 859
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8,2	1,8	10,0
3.2	Достаточность основного капитала	8,2	1,8	10,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	10,8	0,6	11,4

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых кап

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0%, всего, из них:						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина						
1.1.2	России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в						

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
1.4.1	...						
1.4.2	...						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:						
2.1	с коэффициентом риска 110%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						
3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
6.1.1	чистые процентные доходы		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		
7.1.1	общий		
7.1.2	специальный		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		
7.2.1	общий		
7.2.2	специальный		
7.3	валютный риск		

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 862 889	303 880	2 166 769
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 794 257	277 347	2 071 604
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	34 842	23 707	58 549
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на	33 790	2 826	36 616
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

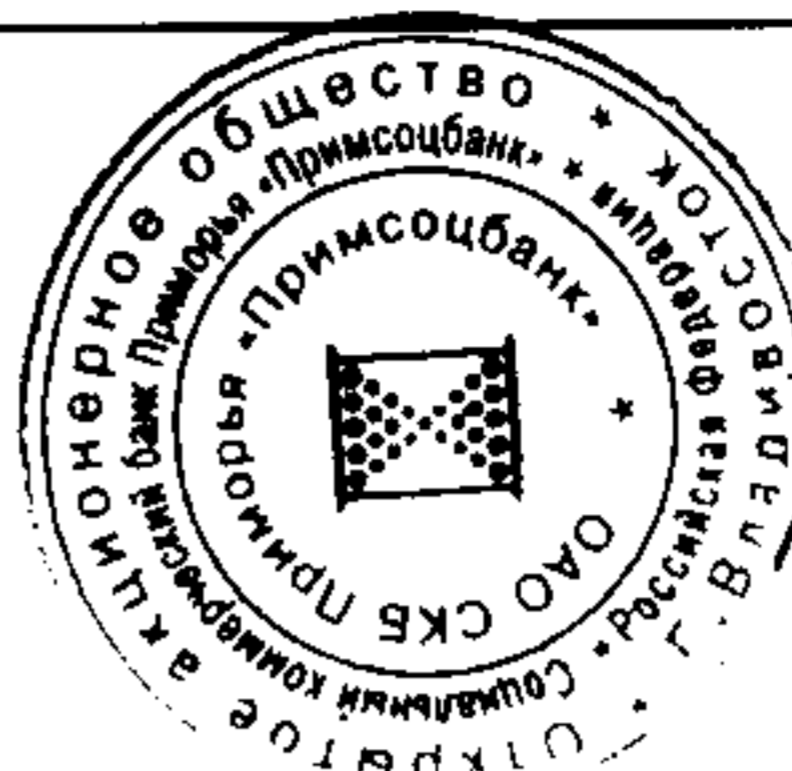
1.	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	в том числе	887 271
1.1.	выдачи новых ссуд		140 046
1.2.	изменения качества ссуд		664 861
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком		2 760
1.4.	иных причин		79 604
2.	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	в том числе	609 924
	вследствие:		

2.1.	списания безнадежных ссуд	37 540
2.2.	погашения ссуд	344 594
2.3.	изменения качества ссуд	162 352
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	1 463
2.5.	иных причин	63 975

И.о. Председателя Правления ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Главный бухгалтер ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

Исполнитель Зотина А.Ю.
Телефон: 242-42-42 (2550)
14 мая 2014 г.



(Handwritten signatures)

Маринин С.В.

Барина Л.В.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества социальный коммерческий банк Приморья
«Примсоцбанк»
за 1 квартал 2014 года**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1 Общая информация о кредитной организации	3
1.2 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	7
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
2.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	11
2.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
2.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.	13
2.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)	13
2.5 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
2.6 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	17
2.7 Прочие активы	18
2.8 Средства кредитных организаций.....	19
2.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов.	19
2.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.	20
2.11 Прочие обязательства.....	22
2.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	23
3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	24
3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	24
3.2 Информация о вознаграждении работникам	24
3.3 Выбытие объектов основных средств.	25
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	25
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	26
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	26
6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	26
6.2 Кредитные риски	31
6.3. Рыночный риск	37

6.4	Операционный риск	39
6.5	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	40
6.6	Процентный риск банковского портфеля.....	40
7.	Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	41
8.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	42

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
 - кредитование на рынке МБК;
 - коммерческое кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
 - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
7. выдачу банковских гарантий;
8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;
10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
11. доверительное управление ценными бумагами;
12. депозитарные операции;
13. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
14. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка; удаленное банковское обслуживание, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Золотая корона», «Visa» и «MasterCard».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- переводные операции; расчеты от своего имени и по поручению клиентов в иностранных валютах;
- расчеты с КНР в долларах США, рублях и юанях;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям и резервным аккредитивам;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов;
- услуги по международным расчетам в клиринговых валютах.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, Western Union, Contact, «Золотая Корона».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2733
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	30.09.1997г., 09.09.2003г., 20.08.2012г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	125-03139-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2000г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	125-03069-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2000г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	125-02965-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2000г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	125-03748-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Биржевой посредник, совершающий товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1298
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.12.2008г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2733
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	30.09.1997г., 09.09.2003г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Информация о рейтингах.

5 августа 2013 г. Международное Рейтинговое Агентство Fitch Ratings присвоило ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте повышен с уровня «В» до «В+», прогноз «Стабильный»;
- краткосрочный рейтинг дефолта эмитента подтвержден на уровне «В»
- рейтинг устойчивости повышен с уровня «b» до «b+»
- рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»
- уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки»
- национальный долгосрочный рейтинг повышен с уровня «BBB(rus)» до «A-(rus)», прогноз «Стабильный».

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

(тыс. рублей)

Наименование	Факт		Темп прироста
	на 01.04.13	на 01.04.14	
Активы	36 259 066	35 567 978	-1.9%
Обороты банка (с начала года, млн. руб.)	2 816 063	1 382 778	-50.9%
Средства клиентов	32 555 003	31 505 497	-3.2%
Чистая ссудная задолженность	28 417 690	24 656 512	-13.2%
Источники собственных средств	3 094 434	3 510 205	13.4%
Прибыль после налогообложения	96 235	60 359	-37.3%
Рентабельность собственных средств	12.8%	7.0%	-45.1%
Капитал банка (для целей регулирования)	3 539 898	3 713 580	4.9%
Активы взвешенные с учетом риска	31 917 874	32 662 966	2.3%
Норматив достаточности капитала	11.1%	11.4%	2.5%

Снижение объемов операций банка, средств клиентов, чистой ссудной задолженности, чистой прибыли обусловлено ухудшением экономической конъюнктуры, ростом политических, экономических и банковских рисков.

Прибыль банка после налогообложения в отчетном периоде составила 60 359 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 35 876 тыс. рублей или на 37.3%.

За отчетный квартал:

№	Чистые доходы от основных видов деятельности (тыс. руб.)	1 кв. 13	Доля в %	1 кв. 14	Доля в %	Изменение	темп прироста
1.	Чистые процентные доходы по кредитным операциям после создания резерва	192 423	30.4%	153 916	25.9%	-38 507	-20.0%
2.	Чистые и процентные доходы от операций с ценными бумагами	60 119	9.5%	50 501	8.5%	-9 618	-16.0%
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	106 092	16.7%	54 055	9.1%	-52 037	-49.0%

4.	Чистые комиссионные доходы	207 217	32.7%	305 610	51.5%	98 393	47.5%
5.	Прочие чистые операционные доходы после создания резервов	67 693	10.7%	29 054	4.9%	-38 639	-57.1%
	Итого	633 544	100.0%	593 136	100.0%	-40 408	-6.4%

Основное отрицательное влияние на финансовые результаты в отчетном периоде оказали следующие факторы:

- снижение объемов валютных операций по сравнению с 1-м кварталом 2013 года привело к снижению чистого дохода от валютных операций на 52 037 тыс. рублей;
- рост кредитных рисков привел к росту расходов на создание резервов по кредитным операциям и как следствие к снижению чистого процентного дохода после создания резервов на 38 507 тыс. рублей;
- снижение чистых и процентных доходов от операций с ценными бумагами на 9 618 тыс. рублей, в основном связано с курсовым снижением стоимости ценных бумаг в 1 квартале 2014 года;
- рост кредитных рисков по прочим операциям банка и снижение объемов этих операций привели к снижению прочих чистых операционных доходов после создания резервов на 38 639 тыс. рублей;

Рост чистых доходов от комиссионных услуг на 98 393 тыс. рублей, связанный с ростом операций от этих услуг, не перекрыл вышеуказанные снижения доходов.

Операционные расходы снизились в 1-м квартале 2014 по сравнению с 1-м кварталом 2013 года на 1 315 тыс. рублей и составили 486 709 тыс. рублей.

Начисленные (уплаченные) налоги снизились на 3 217 тыс. рублей и составили 46 068 тыс. рублей.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В отчетном периоде решений о распределении прибыли не принималось.

Вопрос «О распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам 2013 финансового года» будет рассматриваться годовым Общим собранием акционеров Банка 03.06.2014.

Дополнительная информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды.

Основные факторы внешней среды, влияющие на финансовые результаты банка.

На деятельность кредитной организации – эмитента оказывают влияние следующие внешние факторы и условия:

- социально-политические факторы (уровень развития законодательства, уровень развития социальных институтов, политика правительства, уровень социальной лояльности населения и др.)
- общеэкономические факторы (рост экономики, уровень инфляции, доходы населения и др.);
- состояние финансовых рынков (ликвидность, доходность и риски рынков, конкуренция);
- состояние банковской системы (уровень ликвидности в банковской системе, доходность и риски банковских операций, уровень конкуренции и др.)

В настоящее время наиболее значимыми факторами являются:

Рост банковских рисков и усиление требований к достаточности капитала банков. В условиях нарастания политических и экономических рисков России, в том числе из-за событий на Украине, растет число банков, с достаточностью капитала, приближающегося к минимальным уровням.

Поддержку этой тенденции оказывают **низкий уровень рентабельности большого числа банков, рост объема потенциально проблемных ссуд, ограниченные возможности средних и мелких российских банков по привлечению дополнительного капитала.** Существенное влияние на капитализацию также оказывают регулятивные требования к капиталу банков в связи с внедрением стандартов Базеля 3.

Рост количества отзывов лицензий у банков. Во 2-й половине 2013 и 1 квартале 2014 года Банк России усилил работу по отзыву лицензии у ряда проблемных банков. Этот процесс привел к росту напряженности на рынке межбанковского кредитования и к перетоку вкладов населения в более крупные кредитные организации с государственным участием. На фоне стагнации в экономике и нестабильности на валютном рынке это может повлечь за собой усиление проблем у большего числа банков и перераспределение ресурсов на рынке вкладов.

Ослабление курса рубля, снижение фондового рынка.

Негативные тенденции в экономике России, рост политических и экономических рисков в связи с событиями на Украине, привели к ослаблению курса рубля по отношению к основным мировым валютам и снижению котировок российских эмитентов на фондовых рынках.

С целью минимизации негативного влияния внешних факторов и наиболее эффективного использования имеющихся рыночных возможностей банк осуществляет мониторинг состояния российского банковского рынка и рыночной конъюнктуры. В конце 2013 года банк принял новую стратегию развития до 2017 года.

Новая стратегия предусматривает: - внедрение современных банковских технологий обслуживания клиентов, - существенное усиление позиций банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса, - решение задач по совершенствованию системы риск-менеджмента и повышению эффективности деятельности.

1.2 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Банк строит бухгалтерский учет на основании следующих принципов:

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются Банком в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае Банком принимаются все меры для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период, в том числе путем внесения изменений в Учетную политику с начала отчетного года.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы Банком оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка направлена на обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Банком обеспечивается соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой. Операции Банком отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость. Отчеты, формируемые Банком, достоверно отражают операции Банка, обеспечивают их понятность информированному пользователю и отсутствие двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк обеспечивает составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) Банком по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в порядке, установленном Банком России

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Указанные принципы и качественные характеристики должны применяться Банком при разработке учетной политики, финансовых планов (бизнес-планов).

Для оценки влияния воздействия различных факторов на финансовые показатели работы Банком используется критерий существенности, равный пяти процентам от капитала, рассчитанного на начало месяца, в котором имело место рассматриваемое событие.

Учетная политика, критерии существенности.

В Учетной политике ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" при отражении по счетам бухгалтерского учета финансовых операций применяет следующие критерии существенности событий, влияющих на процесс принятия решения:

Критерий существенности объема однородных ссуд, учитываемых на разных счетах первого порядка, включенных в один портфель однородных ссуд (требований).

Банк считает существенной долю ссуд, относящихся к одному балансовому счету первого порядка, в размере 70 (Семидесяти) процентов и более в общей величине ссудной задолженности, включенной в один портфель однородных ссуд (требований).

Критерий существенности ошибки.

Банк признает ошибку существенной, если ее величина превышает 5 (пять) процентов от величины собственных средств (капитала) банка, и характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, так как она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения Банка, принимаемые на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерий существенности (значительности объема) части объекта недвижимости предназначенной для ее использования Банком в основной деятельности, в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком. Банк признает существенной часть объекта недвижимости, предназначенную для использования Банком в основной деятельности, в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком, если размер данной части составляет величину 50 (Пятьдесят) процентов и более (с точностью округления до 0,01) от общей площади объекта недвижимости.

Критерий существенности (значительности объема) реализации долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

Банк считает несущественным объем реализуемых данных ценных бумаг в размере не превышающем 10 (Десяти) процентов от всего портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерий существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором.

Затраты на приобретение ценных бумаг (оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения) Банк считает несущественными если их величина (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) составляет менее 1 (Одного) процента от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу ценных бумаг.

Критерии существенности изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Банк считает существенным изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг более чем на 10 (Десять) процентов в сторону повышения либо понижения по отношению к текущей балансовой стоимости данных ценных бумаг.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги Банк понимает отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Основанием для первоначального признания приобретаемых ценных бумаг (в том числе по сделкам РЕПО) является соответствующий договор или отчет организатора торгов (для сделок, совершаемых на биржевом рынке), факт перехода прав собственности на приобретаемые ценные бумаги должен быть подтвержден выпиской со счета депо (лицевого счета в реестре).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Под прекращением признания ценной бумаги Банк понимает списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для прекращения признания передаваемых ценных бумаг (в том числе по сделкам РЕПО) является соответствующий договор или отчет организатора торгов (для сделок, совершаемых на биржевом рынке), факт перехода прав собственности на реализуемые ценные бумаги должен быть подтвержден выпиской со счета депо (лицевого счета в реестре).

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В Учетной политике Банка в первом квартале 2014 года отсутствовали изменения, нарушающие принцип «постоянства правил бухгалтерского учета», которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за отчетный период (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01/04/2014 года).

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Ряд финансовых показателей работы Банка в первом квартале 2014 года сформирован в условиях некоторой степени неопределенности, связанной с применением ряда допущений. Неопределенность основана на предположениях, сделанных в процессе оценки.

На основании профессиональных суждений, вынесенных специалистами банка, рассчитывались следующие обязательства:

- резервы на возможные потери;

- резервы на возможные потери по ссудам;
- условные обязательства некредитного характера (91318);
- резервы - оценочные обязательства некредитного характера (61501).

На основании экспертных оценок профессиональных оценщиков рассчитывались:

- текущая справедливая стоимость ряда непрофильных активов / внеоборотных запасов (61011);
- текущая справедливая стоимость отдельных объектов основных средств (604);
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (91312);
- оценка стоимости и обесценения ряда финансовых инструментов.

Субъективная оценка выносилась специалистами банка с использованием методики Банка России, определенной в следующих документах:

- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20/03/2006 года номер 283-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26/03/2004 года номер 254-П;
- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16/07/2012 года номер 385-П.

Оценка залогов осуществлялась с применением внутрибанковской методики, в том числе основанной на требованиях федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29/07/1998 года номер 135-ФЗ.

Результаты сделок покупки-продажи ценных бумаг на ОРЦБ определены с учетом элементов неопределенности. Характер допущений – применение рыночных оценок для определения финансовых результатов от проведения операций. Вследствие высокой волатильности рынка использование рыночных цен – оценок самой вероятной цены, которая была бы заплачена в сделке в дату оценки, несет определенного рода допущения в части операций переоценки ценных бумаг, равно как валютных активов и обязательств. Вследствие того, что фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон, элемент неопределенности является составной частью всех рыночных оценок.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной бухгалтерской отчетности за каждый предшествующий период.

В первом квартале 2014 года ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" не имел ошибок, удовлетворяющих критерию существенности, установленному Банком.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ).

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, используемое при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию, составляет 16 933 334 шт. В сравнении с завершённым 2013 финансовым годом изменений нет.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию в бухгалтерской отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

По состоянию на дату окончания отчетного квартала Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Наличные денежные средства	2 683 952	60,1	1 809 447	47,8
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	733 115	16,4	722 152	19,1
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 050 820	23,5	1 250 329	33,1
Всего	4 467 887	100,0	3 781 928	100,0

2.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %
Облигации федерального займа	1 301 951	55,81	888 164	47,58
Российские муниципальные облигации	-	-	106 560	5,71
Облигации кредитных организаций	1 030 798	44,19	836 486	44,82
Прочие российские облигации	-	-	35 342	1,89
Всего	2 332 749	100,00	1 866 552	100,00

В следующей таблице представлены данные о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 апреля 2014 года:

	На 01.01.2014		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа			
Министерство Финансов России	225 027	20.08.2014	12,00
Министерство Финансов России	258 081	26.11.2014	8,10
Министерство Финансов России	267 165	15.07.2015	6,88
Министерство Финансов России	90 170	20.01.2016	7,35
Министерство Финансов России	152 871	03.06.2015	7,00
Министерство Финансов России	51 756	17.12.2014	11,20
Министерство Финансов России	59 383	03.08.2016	6,90
Министерство Финансов России	134 736	16.08.2023	7,00
Министерство Финансов России	62 761	08.08.2018	5,50
Облигации кредитных организаций			
АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	34 951	30.07.2018	12,25
ГПБ (ОАО)	29 856	25.09.2016	7,90

ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	67 242	07.11.2014	8,80
ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	32 541	03.05.2015	9,10
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	56 819	29.20.2018	7,65
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	20 957	08.04.2016	9,85
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	51 607	23.07.2015	9,50
КБ "РЕНЕССАНС КРЕДИТ" (ООО)	46 647	30.07.2018	11,35
КБ "РМБ" ЗАО	92 660	14.11.2016	11,50
НОТА-БАНК (ОАО)	30 974	13.10.2016	10,50
ОАО "КРАЙИНВЕСТБАНК"	95 029	13.09.2016	10,75
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	71 789	24.10.2018	8,95
ОАО "РГС БАНК"	60 146	31.08.2014	10,25
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	39 477	10.11.2023	8,10
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	91 495	03.02.2015	7,70
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	15 183	05.02.2015	7,70
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	35 778	28.10.2018	8,95
ОАО БАНК ЗЕНИТ	42 228	25.11.2014	8,10
ОАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	42 577	17.07.2018	10,40
ООО "ВНЕШПРОМБАНК"	52 079	26.10.2015	10,50
ТКБ (ЗАО)	20 764	06.06.2018	13,00

Итого:

2 322 749

В следующей таблице представлены данные о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 апреля 2013 года:

Выпуск	на 01.04.2013		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа			
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	14 957	13.03.2014	7,70
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	67 239	08.08.2018	6,00
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	80 210	16.07.2013	6,10
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИИ	725 757	15.10.2013	6,55
Российские муниципальные облигации			
Правительство Москвы	106 560	01.09.2013	7,00
Облигации кредитных организаций			
ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	50 097	24.03.2015	9,75
ТКБ (ЗАО)	20 776	06.06.2018	13,00
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	40 693	11.02.2016	10,4
НОМОС-БАНК (ОАО)	10 127	24.02.2014	9,10
НОТА-БАНК (ОАО)	49 546	12.02.2014	11,25
ОАО "КРАЙИНВЕСТБАНК"	99 455	19.04.2014	10,50
ОАО "МЕТКОМБАНК"	84 315	16.10.2015	11,75
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	13 926	22.02.2014	8,50
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	30 138	25.09.2015	9,75
ОАО "ПЕРВОБАНК"	46 931	24.04.2013	9,75
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	91 254	03.02.2015	8,20
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	15 223	05.02.2015	8,20
ОАО БАНК "ОТКРЫТИЕ"	103 304	13.12.2017	10,75
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	72 594	21.12.2014	9,75
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	13 106	03.03.2015	8,90
ОАО БАНК ЗЕНИТ	42 567	15.11.2014	9,10
ООО "ВНЕШПРОМБАНК"	52 435	26.10.2015	12,00

Прочие российские облигации

ООО "РМК-ФИНАНС"

26 039

21.07.2020

9,75

ОАО "НК "АЛЬЯНС"

9 303

15.12.2015

10,40

Итого:

1 866 552**2.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.***Ценные бумаги.*

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации". Для оценки справедливой стоимости используется средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня.

Недвижимость.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по текущей (справедливой) стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

2.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Межбанковские кредиты и депозиты	3 428 103	13,9	3 809 698	13,4
Кредиты юридическим лицам	12 560 901	50,9	14 743 907	51,9
Кредиты физическим лицам	8 663 365	35,1	9 575 068	33,7
Прочие размещенные средства	4 143	0,0	289 017	1,0
Всего	24 656 512	100,0	28 417 690	100,0

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Пополнение оборотных средств	8 728 547	69,6	11 185 413	75,9
Приобретение недвижимости	629 657	5,0	418 118	2,8
Приобретение основных средств	870 669	6,9	922 151	6,3
Выдача и погашение займов	316 813	2,5	330 872	2,2
Выдача и погашение векселей	125 611	1,0	87 000	0,6
Приобретение транспорта	178 486	1,4	149 246	1,0
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	1 229 714	9,8	1 209 963	8,2
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	481 404	3,8	441 144	3,0
Всего	12 560 901	100,0	14 743 907	100,0

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Потребительские кредиты	6 188 504	71,4	6 958 135	72,7
Ипотечные кредиты	2 474 861	28,6	2 616 933	27,3
Всего	8 663 365	100,0	9 575 068	100,0

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	8 663 365	35,1	9 575 068	33,7
Оптово-розничная торговля	5 083 133	20,6	6 180 001	21,7
Финансовая деятельность	4 467 034	18,1	5 514 689	19,4
Промышленность	2 300 198	9,3	3 285 123	11,6
Транспорт и связь	920 545	3,7	864 455	3,0
Строительство	634 017	2,6	894 173	3,1
Производство услуг	407 992	1,7	146 698	0,5
Сельское хозяйство	290 791	1,2	219 512	0,8
Государственное управление	15 000	0,1	0	0,0
Прочие	1 874 437	7,6	1 737 972	6,1
Всего	24 656 512	100,0	28 417 690	100,0

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

На 01.04.2014

	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	3 428 103	-	-	-	-	-	-	3 428 103
Кредиты юридическим лицам	375 099	1 099 015	1 292 749	1 966 009	4 885 059	2 937 964	5 006	12 560 901
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	369 984	1 011 965	1 178 554	1 856 227	4 043 970	2 009 777	4 698	10 475 175
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	5 115	87 050	114 195	109 782	841 089	928 187	308	2 085 726
Кредиты физическим лицам	50 251	133 961	275 269	653 336	3 222 301	4 328 188	59	8 663 365
в т.ч. ипотечные ссуды	-	1 772	25 708	2 367	21 034	2 423 980	-	2 474 861
в т.ч. потребительские ссуды	50 251	132 189	249 561	650 969	3 201 267	1 904 208	59	6 188 504
Прочие размещенные средства	3 000	53	-	-	1 090	-	-	4 143
Итого	3 856 453	1 233 029	1 568 018	2 619 345	8 108 450	7 266 152	5 065	24 656 512

На 01.04.2013

	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	3 809 698							3 809 698
Кредиты юридическим лицам	361 186	986 328	2 479 322	2 069 969	5 695 878	3 095 462	55 762	14 743 907
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	347 075	921 044	2 404 602	1 928 835	4 983 152	2 491 754	55 595	13 132 058
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	14 110	65 284	74 721	141 134	712 725	603 708	167	1 611 850
Кредиты физическим лицам	43 581	133 621	266 035	717 611	2 664 769	5 748 911	539	9 575 068
в т.ч. ипотечные ссуды	793	5 922	6 264	1 202	20 230	2 582 134	387	2 616 933
в т.ч. потребительские ссуды	42 788	127 699	259 771	716 409	2 644 539	3 166 777	152	6 958 135
Прочие размещенные средства	170 300	117 668	45	179	15	810		289 017
Итого	4 384 765	1 237 617	2 745 403	2 787 759	8 360 662	8 845 184	56 301	28 417 690

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	16 315 592	66,2	18 448 909	64,9
Хабаровский край	1 834 500	7,4	2 270 639	8,0
Камчатский край	801 872	3,3	1 021 309	3,6
Московская область	1 206 903	4,9	1 338 589	4,7
Ленинградская область	1 487 890	6,0	1 827 384	6,4

Омская область	677 410	2,7	848 679	3,0
Иркутская область	944 802	3,8	988 246	3,5
Челябинская область	1 006 950	4,1	1 013 483	3,6
Свердловская область	380 593	1,5	660 453	2,3
Всего	24 656 512	100,0	28 417 690	100,0%

Информацию об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.04.2014 Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

2.5 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Облигации федерального займа	1 393 569	100,0	539 440	100,0

В таблице представлены данные о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 1 апреля 2014 года :

	на 01.04.2014		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа	589 720	20.08.2014	12,00
Облигации федерального займа	200 868	26.11.2014	8,10
Облигации федерального займа	154 231	15.07.2015	6,88
Облигации федерального займа	62 141	03.06.2015	7,00
Облигации федерального займа	32 027	17.12.2014	11,20
Облигации федерального займа	50 210	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа	51 259	14.06.2017	7,40
Облигации федерального займа	80 415	08.08.2018	5,50
Облигации федерального займа	20 981	03.08.2016	6,00
Облигации федерального займа	90 071	24.11.2021	7,00
Облигации федерального займа	61 646	06.02.2036	6,90
Итого	1 393 569		

В таблице представлены данные о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 1 апреля 2013 года:

	на 01.04.2013		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа	186 483	13.03.2014	7.10%
Облигации федерального займа	50 073	03.08.2016	6.90%
Облигации федерального займа	51 249	14.06.2017	7.40%

Облигации федерального займа	79 036	08.08.2018	6.00%
Облигации федерального займа	20 977	03.08.2016	6.50%
Облигации федерального займа	90 054	24.11.2021	7.00%
Облигации федерального займа	61 568	06.02.2036	6.90%
Итого	539 440		

Информация о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле до погашения, (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

	<u>на 01.04.2014</u>	<u>на 01.04.2013</u>
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	1 393 569	539 440

2.6 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств (тыс. рублей)

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Транспортные средства и оборудование</u>	<u>Итого</u>
Стоимость				
На 31 декабря 2013	112 952	581 451	509 423	1 203 826
Приобретение	3 114	-	12 261	15 375
Выбытие	-	-	2 583	2 583
Переоценка	-	-	-	-
На 31 марта 2014	116 066	581 451	519 101	1 216 618
Накопленный износ				
На 31 декабря 2013	-	40 263	199 123	239 386
Начислено за период	-	2 878	11 642	14 520
Выбытие	-	-	1 645	1 645
Переоценка	-	-	-	-
На 31 марта 2014	-	43 141	209 120	252 261
Остаточная стоимость				
На 31 марта 2014	116 066	538 310	309 981	964 357
На 31 декабря 2013	112 952	541 188	310 300	964 440

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности.

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Транспортные средства и оборудование</u>	<u>Итого</u>
Стоимость				
На 31 декабря 2013	104 523	238 504	110 620	453 647
Приобретения	3 114	-	-	3 114
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
На 31 марта 2014	107 637	238 504	110 620	456 761
Накопленный износ				
На 31 декабря 2013	-	547	1 084	1 631

Начислено за период	-	112	215	327
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
На 31 марта 2014	-	659	1 299	1 958
Остаточная стоимость				
На 31 марта 2014	107 637	237 845	109 321	454 803
На 31 декабря 2013	104 523	237 957	109 536	452 016

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Ниже представлена информация о договорных обязательствах перед контрагентами банка по операциям приобретения основных средств банка (в т.ч. мебели, вычислительной техники и кассового оборудования).

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	6 220	5 947

Дата последней переоценки основных средств

Банк проводит ежегодно переоценку основных средств в части группы объектов недвижимого имущества - здания и помещения, в т.ч. на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г

2.7 Прочие активы

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Требования по получению процентов	68 706	7.4	109 288	41.8
Требования по прочим операциям	163 157	17.6	27 699	10.6
Расходы будущих периодов по другим операциям	16 378	1.8	58 663	22.4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	92 922	10.1	27 845	10.6
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	39 511	4.3	8 963	3.4
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 286	1.5	10 266	3.9
Расчеты по налогам	9 872	1.1	14 694	5.6
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 620	0.2	1 991	0.8
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	517 463	56.0	0	0.0
Прочее	642	0.1	2 313	0.9
Всего	924 557	100.0	261 722	100.0

Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации в 517 463 тыс. рублей на 01.04.14 – это суммы межбанковских переводов, списанных по окончании операционного дня 31.03.14 г. с корреспондентских счетов банка. Уведомление о зачислении переводов по назначению получено от банка-корреспондента на следующий день.

Погашение и оплата дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

2.8 Средства кредитных организаций.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	22 454	30,4	29 193	29,6
Резиденты	19 664	26,6	29 131	29,5
Нерезиденты	2 790	3,8	62	0,1
Полученные МБК	15 968	21,6	33 718	34,2
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	35 445	48,0	35 654	36,2
Всего	73 867	100,0	98 565	100,0

Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

Условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств закреплены в Договоре о предоставлении кредита, заключенного между ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК" (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор). По состоянию на 01.01.2014 задолженность перед МСП Банком по полученному кредиту составляет 15 968 тыс. руб.

2.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.	9 419 941	29,9	8 866 196	27,2
Текущие/Расчетные счета	8 014 454	25,4	6 521 916	20,0
Срочные депозиты	1 405 487	4,5	2 344 280	7,2
Средства физических лиц, в т.ч.	21 577 963	68,5	23 181 544	71,2
Текущие/Расчетные счета	1 860 842	5,9	1 775 540	5,5
Срочные депозиты	19 717 121	62,6	21 406 004	65,8
Прочие привлеченные средства	507 593	1,6	507 263	1,6
Всего	31 505 497	100,0	32 555 003	100,0

По состоянию на 31 марта 2014 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными кредитами, полученными на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, %	01.04.2014
----------------	----------------------	------------

Приморская Социальная Компания (ООО)	12.08.2019	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
			<u>505 000</u>

По состоянию на 01.04.2013 г.: Банк имел 3 договора субординированных займов на общую сумму 505 000 тыс. руб.

В случае ликвидации Банка погашение субординированных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Ниже представлена информация о структуре клиентских средств по видам деятельности:

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Частные лица	21 580 546	68,5	23 183 801	71,2
Оптовая и розничная торговля	3 910 136	12,4	2 827 372	8,7
Строительство	1 010 353	3,2	1 003 191	3,1
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 483 479	4,7	1 336 512	4,1
Сфера услуг	1 379 496	4,4	1 652 758	5,1
Финансовое посредничество	735 854	2,3	814 314	2,5
Прочее	507 135	1,6	749 729	2,3
Производство	392 791	1,2	335 135	1,0
Электро-, газо-, и водоснабжение	121 996	0,4	78 450	0,2
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	305 486	1,1	449 809	1,4
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	78 225	0,2	123 932	0,4
Всего	31 505 497	100,0	32 555 003	100,0

Информация по договорам по привлечению денежных средств (депозиты) физических лиц, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	5 707 638	4 590 452
по льготной ставке (от 1,0% до 11,5%)	13 803 713	16 350 362

2.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.

